Şekerbank
Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2010 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

5 Kasım 2010

Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ve 83 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu'na;

Şekerbank T.A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır. Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Eylül 2009 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup söz konusu denetim şirketi 8 Mart 2010 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda, 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolar üzerine olumlu görüş bildirmiş ve 3 Kasım 2009 tarihli sınırlı denetim raporunda, 30 Eylül 2009 tarihli ara dönem finansal tablolarının mali durumu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlamadığını belirtmiştir.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Şekerbank T.A.Ş.'nin 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul
5 Kasım 2010

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

ŞEKERBANK T.A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Büyükdere Cad. No:171 Metrocity A Blok Kat: 11 Esentepe Mecidiyeköy 34330 İstanbul
Banka'nın Telefon Numaraları	:	(212) 319 70 00
Banka'nın Fax Numaraları	:	(212) 319 73 79
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	:	www.sekerbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	mali_kontrol@sekerbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Bankamızın 30 Eylül 2010 dönemi mali tabloları tarafımızdan incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte ve Banka'nın finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüst bir biçimde yansıtmaktadır.

Dr. Hasan Basri GÖKTAN	Meriç ULUŞAHİN	Arman DUNAYEV	Halil Can YEŞİLADA	Çetin AYDIN	İrem SOYDAN GÜLER
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Muhasebe Birim Müdürü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan : H. Cenk EYNEHAN / Yatırımcı İlişkileri ve İştirakler Birim Müdürü
Tel No : (212) 319 73 63
Fax No : (212) 319 70 41

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi 1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 1
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 2
IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) 3
II. Nazım hesaplar tablosu 5
III. Gelir tablosu 6
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo 7
V. Özkaynak değişim tablosu 8
VI. Nakit akış tablosu 9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 10
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 10
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 11
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 11
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 11
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 11
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 14
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 14
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 15
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 15
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 15
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 16
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 16
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 17
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 17
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 18
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 19
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 19
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 19
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 19
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 20
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 21
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 25
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 29
IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar 31
V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 33
VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 37
VII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 38

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 39
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 57
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 68
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 73
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 80
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 82

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 83
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 83

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

1953 yılında 14 ortaklı bir Türk bankası olarak Eskişehir'de faaliyetlerine başlayan Pancar Kooperatifleri Bankası Anonim Şirketi, 1956 yılında Şekerbank T.A.Ş. adını alarak merkezini Ankara'ya nakletmiştir. Banka 1997 yılında % 15 hissesini halka açmış olup bugün hisselerinin % 31.96'lık kısmı halka arz edilmiş durumdadır. Banka'nın ana hissedarı Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, sosyal güvenlik sistemi içinde üyelerine emeklilik güvenceleri sağlamaktadır. Şekerbank T.A.Ş.'nin finans, bilişim, turizm alanlarında çeşitli iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmaktadır.

Banka'nın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Kişi ve Kuruluşun Adı	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	254,840	33.98	254,840	-
BTA Securities JSC (**)	254,840	33.98	254,840	-
Halka Arz	239,693	31.96	239,693	-
Diğer	627	0.08	627	-
Toplam (*)	**750,000**	**100.00**	**750,000**	**-**

(*) Kayıtlı sermaye tavanı 29 Nisan 2010 itibariyle 750,000 Bin TL'ye çıkarılmış olup 7553 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır.Ödenmiş sermaye 28 Haziran 2010 itibariyle 750,000 Bin TL'ye çıkarılmıştır.

(**) BTA Securities JSC ile Kazakistan Hükümeti Varlık Fonu 'Samruk Kazyna' Şekerbank T.A.Ş. hisseleri için yönetim devir anlaşması imzalamışlardır. Bu anlaşmaya göre hisselerin mülkiyetinin devir işlemleri devam etmektedir.

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Ünvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları
Yönetim Kurulu Başkanı	Dr.Hasan Basri Göktan	Başkan-Murahhas Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Kredi Komitesi
Genel Müdür	Meriç Uluşahin	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi
Yönetim Kurulu Üyeleri	Arman Dunayev	Başkan Yardımcısı-Denetim Komitesi
	Emin Erdem	Murahhas Üye, Kredi Komitesi
	Tatiana Alekseevna Filippova	Murahhas Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Kredi Komitesi
	Erdal Batmaz	Murahhas Üye (İştiraklerin Koordinasyonu)
	Halil Can Yeşilada	Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi
	Anvar Saidenov	-
	Khosrow Kashani Zamani	Bağımsız Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi
Denetçiler	M. Cahit Başer	-
	Kamil Özdemir	-
	Erdal Arslan	-
Genel Müdür Yardımcıları	Abdullah Yücel Akbulut	Krediler Takip ve İzleme
	Çetin Aydın	Mali Kontrol ve Operasyon
	Nejat Bilginer	İnsan Kaynakları
	Zafer Ersan	Denetim
	Murat Ishmuhamedov	Risk Yönetimi
	Ramazan Karademir	Kredi Yönetimi
	Orhan Karakaş	Ticari Bankacılık
	Cem Muratoğlu	Strateji, Organizasyon ve İştirakler
	Salih Zeki Önder	Finansal Kurumlar
	Abdurrahman Özciğer	Bireysel Bankacılık
	Hüseyin Serdar	Destek Hizmetleri
	Tanol Türkoğlu	Bilişim
	Halit Haydar Yıldız	İşletme Bankacılığı

(*)Abay Iskandırov, Nisan 2010'da Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiş olup 26 Ekim 2010 tarihinde yemin etmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı Dr. Hasan Basri Göktan halka arzdan 187.5 Bin TL nominal tutarda (% 0.025), Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Khosrow Kashani Zamani halka arzdan 166.5 Bin TL nominal tutarda (% 0.022), Genel Müdür Yardımcısı Çetin Aydın halka arzdan 300 Bin TL nominal tutarda (% 0.04) hisseye sahiptir.

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları Bin TL	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar Bin TL	Ödenmemiş Paylar
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	254,840	33.98	254,840	-
BTA Securities JSC (*)	254,840	33.98	254,840	-

(*) BTA Securities JSC ile Kazakistan Hükümeti Varlık Fonu 'Samruk Kazyna' Şekerbank T.A.Ş. hisseleri için yönetim devir anlaşması imzalamışlardır. Bu anlaşmaya göre hisselerin mülkiyetinin devir işlemleri devam etmektedir.

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır. 30 Eylül 2010 tarihi itibariyle Banka'nın yurt içinde 260 şubesi ve yurt dışında 1 temsilciliği bulunmaktadır (31 Aralık 2009 - 256 yurt içi, 1 yurt dışı temsilcilik).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu (Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu)
III. Gelir Tablosu
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmektedir olup ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

Banka dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı uzun süreli yüksek tutarlı döviz pozisyonları taşımak yerine kısa vadeli stratejilerle piyasa hareketlerine uyumlu pozisyon yönetimi yaparak riski kontrol etmektedir. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Banka karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaya çalışmaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı, yeniden fiyatlama dönemleri ve faiz oranları dikkate alınarak getiri ve risk analizleri yapılmakta ve gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bütçe içerisinde vade bazında limitler konulmuş ve aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiştir.

Banka bilanço dışı vadeli işlemler, Banka'nın toplam döviz ve faiz pozisyonuna dahil edilerek yönetilmektedir. Müşterilerin yapacağı vadeli işlemler önceden müşteri bazında belirlenmiş kredi ve risk limitleri dahilinde yapılır. Yapılan vadeli işlemlerde özellikle bilanço dışı işlemlerin ağırlığını oluşturan döviz swapları, Banka'nın döviz nakit akımının kur riski ve faiz riski oluşturmadan yönetilmesi amacıyla yapılmaktadır.

Banka, mevduatın kısa vadesinden kaynaklanan risklerden korunmak için daha uzun vadeli kaynaklara yönelmekte, aktifinde ise değişken faizli kalemlerin oranını artırmaya özen göstermektedir.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemleri yabancı para swap, faiz swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin rayiç değerinin tespitinde, söz konusu işlemler bilanço tarihindeki piyasa faiz oranları kullanılarak ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları ile sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak bilanço tarihine kadar iskonto edilerek hesaplanmakta ve arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, bu işlemler finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısıyla gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği, ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Temettü gelirleri iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtımlarını gerçekleştirdikleri tarihlerde kayıtlara yansıtılmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını kapsamaktadır. Finansal enstrümanlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarının önemli bir bölümünü meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibariyle bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibariyle elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesi uygulamasında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve alım satım amaçlı finansal varlıklar için ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler muhasebeleştirilir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda finansal araçların finansal tablolarda sınıflandırıldıkları hesaplar ve bu sınıflamaya göre değerleme yöntemleri ve varsayımları belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz plasman ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanısıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile TL likiditeye dönüştürmekte, bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fon oluşturmakta hem de faiz riskinden korunmaktadır.

Gerçeğe uygun değeri 517,320 Bin TL (31 Aralık 2009 - 509,989 Bin TL) olan konut, taksitli ticari, ihtiyaç, taşıt ve finansman krediler gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak muhasebeleştirilmiştir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ve Krediler

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımı müteakip satılmaya hazır finansal varlıkların değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin rayiç değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmiştir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değerin tespitinde TMS 39'da belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ve Krediler (devamı)

Krediler ve alacaklar borçluya para sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Cari dönemde, 5,088 Bin TL tutarındaki borsaya kote olmayan hisse senetleri satılmaya hazır finansal varlıklar "Diğer Menkul Değerler" altında gösterilmektedir (31 Aralık 2009 – 5,046 Bin TL).

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS 39'a uygun olarak etkin faiz oranı yöntemini kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Dövize endeksli kredilerin anapara net kur farkı gelirleri kambiyo işlem kar/zararının içerisinde gösterilmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, Eylül 2008 tarihine kadar III., IV. ve V. grup kredileri için, takipteki alacağının tamamına teminat değerleri dikkate alınmaksızın % 100 özel karşılık ayırmaktayken Eylül 2008'den sonra teminatları dikkate alarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan oranlar üzerinden karşılık ayırmaya başlamıştır.

Aralık 2009 itibariyle Banka yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda yönetmelikte belirtilen asgari oranlarla sınırlı kalmaksızın karşılık ayırma politikası benimsenmiş ve toplam nakdi kredi tutarı 50 Bin TL ve üzeri olan intikallerde, teminat değerleri dikkate alınarak karşılık ayrılmıştır.

Kredi kartı borçlarından kaynaklanan intikallerde, karşılık tutarı ilk intikal tarihinden itibaren % 100 olarak kayıtlara intikal ettirilmiştir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar (devamı)

Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları sonucunda serbest kalan karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı altında çalışan "Geçmiş Yıllar Giderlerine ait Tahsilat" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplarken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"de yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5, 31 Ekim 2006 sonrasında gayrinakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaktadır. 6 Şubat 2008 tarih ve 26779 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile yapılan değişiklik sonucunda yakın izlemedeki nakdi krediler için ayrılan karşılık oranı yüzde 2, gayrinakdi krediler için binde 4 olarak belirlenmiştir. Banka, 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"de yapılan değişiklik ile üçüncü, dördüncü veya beşinci grupta sınıflandırılan kredileri bulunan kredi müşterilerine verilmiş bulunmakla birlikte, veriliş tarihinden itibaren beş yıllık süre geçmiş olan çek defterlerinin her bir çek yaprağına ilişkin, 3167 sayılı Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun ve ilgili mevzuattan kaynaklanan ödeme yükümlülükleri için dörtte bir oranında karşılık uygulamaktadır.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsun muhasebeleştirilmez.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasif net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığın ve borcun eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödenmesi halinde söz konusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2009 – Yoktur).

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2009 - Yoktur).

X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın veya elden çıkarılacak varlık grubunun satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

30 Eylül 2010 itibariyle, Banka'nın, satış amaçlı duran varlığı yoktur (31 Aralık 2009 – 4,286 Bin TL).

Durdurulan bir faaliyet, bir Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı yoktur.

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup itfa payları, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar varlıkların maliyeti enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve itfa yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup Vergi Usul Kanunu (V.U.K.) hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür 5 yıl olarak belirlenmiştir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

Cari dönemde terkin edilen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2009 – 196 Bin TL).

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın gayrimenkullerinin net defter değerleri 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş, 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Banka muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart'ı kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2009 tarihli ekspertiz değerleri kullanılarak ekspertiz değerine getirmenin etkisi 30 Eylül 2010 tarihi itibariyle brüt 90,933 Bin TL (ertelenmiş vergi sonrası net 72,746 Bin TL) dir (31 Aralık 2009 Brüt 90,933 Bin TL; ertelenmiş vergi sonrası net 72,746 Bin TL).

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	10 – 25
Özel Maliyet Bedelleri	25

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

Cari dönemde net defter değeri 420 Bin TL tutarında duran varlık gelecekte fayda sağlamayacağı dikkate alınmış ve terkin edilmiştir (31 Aralık 2009 – 7,910 Bin TL).

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler kiralama işlemlerine ilişkin TMS 17 "Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Standart" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı 16 Sayılı Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart'a uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran % 20'dir.

Banka, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibariyle yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği veya emeklilik hakkı kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Standard"a göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan diğer sebepler için çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. Bütün aktüeryal kazanç ve zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 30 Eylül 2010 itibariyle çalışan hakları yükümlülüğü 24,511 Bin TL olup bu tutarın 21,478 Bin TL'si kıdem tazminatı, 3,033 Bin TL'si izin karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2009 – 24,867 Bin TL kıdem tazminatı karşılığı, 808 Bin TL izin karşılığı).

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Katkı Planları

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda;

- Devir tarihi itibariyle devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9.80 olarak esas alınacağı,

- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği,

hususlarına yer verilmiştir.

Diğer yandan, 19 Haziran 2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne başvurmuştur. Finansal tabloların yayımlandığı tarih itibariyle konu hakkında Anayasa Mahkemesi tarafından yayımlanmış herhangi bir karar bulunmamaktadır.

Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38 inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda teknik açık bulunmaması sebebiyle 30 Eylül 2010 itibariyle herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

TBMM Genel Kurulu'nda 13 Haziran 2006 tarihi itibariyle kabul edilen ve 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı % 30'dan % 20'ye indirilmiş olup Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 37. maddesine göre ise 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden % 20 (30 Eylül 2009 - % 20) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle ise, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi karşılığı ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 4,505 Bin TL'dir (30 Eylül 2009 – 15,647 Bin TL ertelenmiş vergi geliri). Ertelenmiş vergi pasifinin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 19,221 Bin TL'dir (31 Aralık 2009 – 19,521 Bin TL).

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal ve bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	(61,452)	461,237	(1,488)	398,297
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	12,355	62,280	108,437	183,072
Temettü Gelirleri	-	11,984	-	11,984
Ticari Kar/Zarar	-	(67,908)	62,367	(5,541)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	-	(108,327)	(108,327)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(345,589)	(345,589)
Vergi Öncesi Kar	**(49,097)**	**467,593**	**(284,600)**	**133,896**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(29,944)
Net Dönem Karı	-	-	-	**103,952**

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	(125,513)	694,538	(2,135)	566,890
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	7,908	65,257	66,838	140,003
Temettü Gelirleri	-	1,810	-	1,810
Ticari Kar/Zarar	-	(43,453)	(33,275)	(76,728)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	-	(159,338)	(159,338)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(305,344)	(305,344)
Vergi Öncesi Kar	**(117,605)**	**718,152**	**(433,254)**	**167,293**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(37,745)
Net Dönem Karı	-	-	-	**129,548**

Cari Dönem	Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	2,502,979	3,162,787	1,291,538	3,217,672	481,075	10,656,051
Yükümlülükler	2,535,529	878,221	3,495,463	1,979,190	1,767,648	10,656,051

Önceki Dönem	Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	1,399,846	2,968,311	1,048,005	3,110,025	428,517	8,954,704
Yükümlülükler	1,366,505	909,831	4,363,645	755,509	1,559,214	8,954,704

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2010 itibariyle % 14.58 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2009 - % 16.30).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riskine esas tutar hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 5'inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda belirtilen risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Risk Ağırlıkları							
	Banka						
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 100	% 150	% 200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	1,448,430	-	106,179	2,018,805	5,214,783	3,123	725
Nakit Değerler	83,611	-	2	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	281,273	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi, Yurt Dışı Bankalar, Merkez ve Şubeler	-	-	101,866	-	2,665	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	162,733	-	-	-	-	-	-
Krediler	165,130	-	4,311	1,978,590	4,514,556	3,123	725
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	153,625	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	703,537	-	-	-	9,705	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	2,872	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	68,038	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	39,892	-	-	40,215	95,762	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	84,033	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	204,821	-	-
Diğer Aktifler	12,254	-	-	-	78,706	-	-
Nazım Kalemler	248,672	-	131,370	267,026	1,743,434	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	248,672	-	49,397	267,026	1,742,723	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	81,973	-	711	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**1,697,102**	**-**	**237,549**	**2,285,831**	**6,958,217**	**3,123**	**725**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

Banka		
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar	8,154,777	6,498,545
Piyasa Riskine Esas Tutar	126,363	128,638
Operasyonel Riske Esas Tutar (*)	1,127,389	1,105,238
Özkaynak	1,371,636	1,260,400
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	14.58	16.30

(*) Temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	750,000	500,000
Nominal Sermaye	750,000	500,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	59,300
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	5,270
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	47,163	39,757
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	32,382	25,200
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	14,781	14,557
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	366,113	410,391
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	365,445	409,723
Dağıtılmamış Karlar	668	668
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kar	103,952	152,584
Net Dönem Karı	103,952	152,488
Geçmiş Yıllar Karı	-	96
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin % 25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	11,220
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin % 15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	8,023	6,895
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	5,144	2,136
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	17,932	20,693
Ana Sermayenin % 10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	1,236,129	1,148,798
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	77,303	60,095
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının % 45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının % 45'i	32,736	32,736
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	29,540	32,141
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının % 45'i	766	(4,763)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	(1,052)	(7,123)
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	1,818	2,360
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	140,345	120,209
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**1,376,474**	**1,269,007**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**4,838**	**8,607**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	4,838	8,607
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**1,371,636**	**1,260,400**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir. Borçlu ve borçlu gruplar için risk limitleri belirlenmiş olup haftalık ve aylık bazda izlenmektedir.

Kredi müşterilerinin risk limitleri; yasal mevzuata uygun olarak, Yönetim Kurulu'nca belirlenen yetkiler dahilinde; Şubeler, Bölge Müdürlükleri, Kredi Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Genel Müdürlük Kredi Tahsis Kurulu, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde tahsis edilmekte, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına ya da Banka'nın gerekli görmesine bağlı olarak söz konusu limitler değiştirilebilmektedir. Açılan krediler sürekli izlenmekte ve alınan hesap durum belgeleri ile firmaların mali durumları değerlendirilmekte olup kredi limitleri yılda bir veya ekonomik koşullara paralel olarak gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Banka, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri veya gerçek kişi çekleri şeklinde olabilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin büyük bir çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmıştır. Kredi işlemlerinin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edinimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalarda riskten kaçınma amaçlı türev işlemi yapılarak risk kapatılmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar, tutar olarak Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

Banka'nın yurt dışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememe riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Banka'nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Banka'nın, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2010 itibariyle, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 2,952,488 Bin TL olup (31 Aralık 2009 – 1,373,499 Bin TL), toplam nakdi krediler içindeki payı % 43.40'tır (31 Aralık 2009 - % 25.86).

30 Eylül 2010 itibariyle, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 2,043,205 Bin TL olup (31 Aralık 2009 – 1,356,353 Bin TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 54.40'tır (31 Aralık 2009 - % 45.62).

30 Eylül 2010 itibariyle, Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 4.40'dir (31 Aralık 2009 - % 3.45).

30 Eylül 2010 itibariyle, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 77,303 Bin TL'dir (31 Aralık 2009 – 60,095 Bin TL).

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler (****)		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler (*)		Diğer Krediler (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel Sektör	5,325,768	4,109,868	99,069	102,333	5,088	5,046	84,033	64,027
Kamu Sektörü	116,582	32,383	-	-	2,513,048	2,521,292	-	-
Bankalar	-	-	15,907	24,701	-	-	104,535	56,923
Bireysel Müşteriler	1,246,353	1,042,618	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6,688,703**	**5,184,869**	**114,976**	**127,034**	**2,518,136**	**2,526,338**	**188,568**	**120,950**
Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler								
Yurt İçi	6,684,621	5,183,315	99,218	102,333	2,518,136	2,526,338	105,724	56,332
Avrupa Birliği Ülkeleri	970	565	-	-	-	-	61,132	20,846
OECD Ülkeleri (***)	85	163	-	-	-	-	6,212	4,582
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	704	642	-	-	-	-	13,468	12,529
ABD, Kanada	1,793	91	-	-	-	-	1,982	26,600
Diğer Ülkeler	530	93	15,758	24,701	-	-	50	61
Toplam	**6,688,703**	**5,184,869**	**114,976**	**127,034**	**2,518,136**	**2,526,338**	**188,568**	**120,950**

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.
(**) THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48'nci maddesinde bilanço içi kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.
(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(****) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 517,320 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir (31 Aralık 2009 – 509,989 Bin TL).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler :

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları (**)	Net Kar
Cari Dönem					
Yurt İçi	10,363,713	8,669,102	3,724,768	-	103,952
Avrupa Birliği Ülkeleri	120,664	416,714	28,991	-	-
OECD Ülkeleri (*)	6,360	6,458	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	14,184	1,652	5	-	-
ABD, Kanada	40,990	154,266	153	-	-
Diğer Ülkeler	26,107	64,896	2,253	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	84,033	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	**10,572,018**	**9,313,088**	**3,756,170**	**84,033**	**103,952**
Önceki Dönem					
Yurt İçi	8,799,694	7,439,896	2,602,649	-	152,488
Avrupa Birliği Ülkeleri	21,411	90,236	38,558	-	-
OECD Ülkeleri (*)	4,745	285	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	13,171	7,639	-	-	-
ABD, Kanada	26,691	165,586	-	-	-
Diğer Ülkeler	24,965	1,672	331,998	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	64,027	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	**8,890,677**	**7,705,314**	**2,973,205**	**64,027**	**152,488**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Sermaye yatırımları sütununa sabit sermaye yatırımlarını oluşturan tutarlar yazılmış olup bu tutarlar "varlıklar" sütununda ayrıca gösterilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	Cari Dönem (**)				Önceki Dönem (**)			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	340,900	5.88	1,917	0.19	292,429	6.24	1,369	0.22
Çiftçilik ve Hayvancılık	336,728	5.81	1,917	0.19	287,906	6.15	1,225	0.20
Ormancılık	1,579	0.03	-	-	2,074	0.04	144	0.02
Balıkçılık	2,593	0.04	-	-	2,449	0.05	-	-
Sanayi	1,117,750	19.29	433,530	42.93	911,976	19.47	325,216	51.83
Madencilik ve Taşocakçılığı	62,703	1.08	48,955	4.85	62,957	1.34	43,112	6.87
İmalat Sanayi	1,051,987	18.16	359,317	35.58	846,446	18.08	277,196	44.18
Elektrik, Gaz, Su	3,060	0.05	25,258	2.50	2,573	0.05	4,908	0.78
İnşaat	637,058	11.00	239,840	23.75	574,454	12.26	155,868	24.84
Hizmetler	2,269,334	39.17	328,007	32.49	1,682,098	35.91	140,121	22.33
Toptan ve Perakende Ticaret	1,043,494	18.01	49,685	4.92	747,584	15.97	34,436	5.49
Otel ve Lokanta Hizmetleri	60,555	1.05	6,695	0.66	55,497	1.18	13,961	2.23
Ulaştırma Ve Haberleşme	214,108	3.70	44,209	4.38	159,864	3.41	17,152	2.73
Mali Kuruluşlar	238,707	4.12	102,567	10.16	223,301	4.77	48,367	7.71
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	276,540	4.77	574	0.06	236,987	5.06	1,327	0.21
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	19,100	0.33	-	-	23,977	0.51	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	416,830	7.19	124,277	12.31	234,888	5.01	24,878	3.96
Diğer (*)	1,428,838	24.66	6,505	0.64	1,223,504	26.12	4,868	0.78
Toplam	**5,793,880**	**100.00**	**1,009,799**	**100.00**	**4,684,461**	**100.00**	**627,442**	**100.00**

(*) Faiz gelir tahakkuk ve reeskontları diğer kalemi içerisinde gösterilmiştir.
(**) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 517,320 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir (31 Aralık 2009 – 509,989 Bin TL).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka'ca tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup tarihsel simülasyon, Monte Carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	4,473
Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan	4,060
Hisse Senedi, Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan	413
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	410
Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan	-
Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
Hisse Senedi, Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan	410
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4,043
Sermaye Yükümlülüğü	4,043
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,183
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	10,109
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	**126,363**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Dönem içerisinde ay sonları itibariyle hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu :

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	5,452	10,503	4,716	7,247	8,979	6,176
Hisse Senedi Riski (*)	821	822	822	607	528	530
Kur Riski	2,945	4,051	1,481	6,006	11,460	1,150
Emtia Riski	530	1,184	179	27	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	**121,850**	**207,000**	**89,975**	**173,588**	**262,088**	**98,200**

(*) Yatırım fonlarından kaynaklanan piyasa riski, hisse senedi riski satırında gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde Banka Hazine Grubu, yurt içi ve yurt dışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2010 tarihi itibariyle 395,089 Bin TL'si (31 Aralık 2009 – 941,959 Bin TL açık pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 437,002 Bin TL'si (31 Aralık 2009 – 967,749 Bin TL kapalı pozisyon) nazım hesap kapalı pozisyondan oluşmak üzere 41,913 Bin TL (31 Aralık 2009 – 25,790 Bin TL net kapalı pozisyon) net kapalı pozisyondan oluşmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	23.09.2010	24.09.2010	27.09.2010	28.09.2010	29.09.2010	30.09.2010
USD	1.4809	1.4786	1.4686	1.4669	1.4512	1.4434
CHF	1.4974	1.5038	1.4886	1.4867	1.4842	1.4789
GBP	2.3189	2.3212	2.3244	2.3220	2.2937	2.2905
100 JPY	1.7492	1.7467	1.7406	1.7397	1.7324	1.7295
EURO	1.9753	1.9803	1.9778	1.9724	1.9754	1.9693

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2010 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.4850
CHF	1.4819
GBP	2.3117
100 JPY	1.7556
EURO	1.9459

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)
IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)
Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler:

	EURO	USD	JPY	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	244,668	7,742	-	14,988	267,398
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	57,414	38,138	1,631	5,788	102,971
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	437	1,986	-	-	2,423
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	39,906	-	-	-	39,906
Krediler	384,109	1,157,923	9,147	971	1,552,150
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		4,651	-	-	4,651
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	9,968	-	-	9,968
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	47,893	19,721	-	237	67,851
Toplam Varlıklar	**774,427**	**1,240,129**	**10,778**	**21,984**	**2,047,318**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	8,297	12,277	-	258	20,832
Döviz Tevdiat Hesabı	993,612	1,042,214	112	33,318	2,069,256
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	296,488	53,870	86	-	350,444
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	565	831	-	1	1,397
Diğer Yükümlülükler	268	210	-	-	478
Toplam Yükümlülükler	**1,299,230**	**1,109,402**	**198**	**33,577**	**2,442,407**
Net Bilanço Pozisyonu	**(524,803)**	**130,727**	**10,580**	**(11,593)**	**(395,089)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**539,407**	**(108,319)**	**(10,377)**	**16,291**	**437,002**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	598,880	526,642	-	16,978	1,142,500
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	59,473	634,961	10,377	687	705,498
Gayrinakdi Krediler	351,588	570,571	9,954	8,166	940,279
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	**650,620**	**902,818**	**11,481**	**8,071**	**1,572,990**
Toplam Yükümlülükler	**1,350,443**	**1,141,832**	**820**	**21,854**	**2,514,949**
Net Bilanço Pozisyonu	**(699,823)**	**(239,014)**	**10,661**	**(13,783)**	**(941,959)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**713,751**	**248,884**	**(10,931)**	**16,045**	**967,749**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	723,179	603,074	-	17,198	1,343,451
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9,428	354,190	10,931	1,153	375,702
Gayrinakdi Krediler	358,797	537,831	3,103	828	900,559

30.09.2010 itibariyle;
Dövize endeksli kredilerin 522,994 Bin TL anapara tutarı ve 19,357 Bin TL reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.
Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 62,360 Bin TL
Peşin ödenen giderler: 1,448 Bin TL
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar:2,202 Bin TL
Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler: 1,029 Bin TL
Menkul değerler değerleme farkları: 18 Bin TL
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisine 83,699 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü ve 16,998 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.
Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 92,818 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü ve 16,991 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.
31.12.2009 itibariyle;
Dövize endeksli kredilerin 490,762 Bin TL anapara tutarı ve 39,183 Bin TL reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.
Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 63,039 Bin TL
Peşin ödenen giderler:1,401 Bin TL
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar:6,722 Bin TL
Menkul değerler değerleme farkları: 79 Bin TL
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisine 62,042 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü ve 5,964 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.
Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 29,499 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü ve 5,964 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Risk Yönetimi Bölümü'nün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Bölümü tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef revizeleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka vade uyumsuzluklarına sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

	EURO	USD	JPY	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	5.20
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.24	5.21	-	6.25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.63	9.05	-	8.07
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6.66
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2.78	11.88	-	8.03
Verilen Krediler	6.63	6.40	-	14.85
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	3.26	-	10.72
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.37	0.70	-	7.26
Diğer Mevduat	2.50	2.46	-	8.89
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.88
Muhtelif Borçlar	-	0.18	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.45	2.70	-	9.39

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

	EURO	USD	JPY	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	7.13
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.25	4.14	-	3.26
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.10	9.17	-	10.44
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4.26	4.88	-	12.95
Verilen Krediler	7.85	7.88	-	21.18
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	8.00	-	16.56
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.12	0.73	-	12.53
Diğer Mevduat	3.57	2.81	-	11.43
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	9.24
Muhtelif Borçlar	1.16	0.18	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.34	3.27	-	13.35

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	165,914	-	-	-	-	364,913	530,827
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	81,380	2,479	-	-	-	20,676	104,535
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	11,525	11,730	13,957	31,759	2,207	69	71,247
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	411,022	394,561	395,552	217,627	88	5,088	1,423,938
Verilen Krediler (*)	2,691,611	443,242	973,284	2,445,032	250,295	215	6,803,679
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	24,044	356,238	350,236	355,415	799	-	1,086,732
Diğer Varlıklar	68,046	-	148	-	-	566,899	635,093
Toplam Varlıklar	**3,453,542**	**1,208,250**	**1,733,177**	**3,049,833**	**253,389**	**957,860**	**10,656,051**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	58,643	57,570	-	-	-	18,788	135,001
Diğer Mevduat	4,397,984	1,345,455	235,659	2,708	-	792,406	6,774,212
Para Piyasalarına Borçlar	1,476,740	75	-	-	-	-	1,476,815
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	110,348	110,348
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	4,080	299,160	79,407	16,764	7,917	522	407,850
Diğer Yükümlülükler	93,096	37,346	29,148	62,544	4,754	1,524,937	1,751,825
Toplam Yükümlülükler	**6,030,543**	**1,739,606**	**344,214**	**82,016**	**12,671**	**2,447,001**	**10,656,051**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,388,963	2,967,817	240,718	-	4,597,498
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,577,001)	(531,356)	-	-	-	(1,489,141)	(4,597,498)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	357,828	148,354	4,561	-	-	-	510,743
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(9,892)	-	(190,659)	(252,835)	(15,000)	-	(468,386)
Toplam Pozisyon	**(2,229,065)**	**(383,002)**	**1,202,865**	**2,714,982**	**225,718**	**(1,489,141)**	**42,357**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 517,320 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	144,075	-	-	-	-	326,108	470,183
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	21,786	1,788	-	-	-	33,349	56,923
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,436	1,149	128,529	47,013	10,313	65	192,505
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	99,760	319,081	521,616	83,857	-	5,046	1,029,360
Verilen Krediler (*)	2,003,646	470,634	941,108	1,715,734	180,505	276	5,311,903
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	311,651	380,283	545,125	130,912	209	-	1,368,180
Diğer Varlıklar	77,524	-	545	-	-	447,581	525,650
Toplam Varlıklar	**2,663,878**	**1,172,935**	**2,136,923**	**1,977,516**	**191,027**	**812,425**	**8,954,704**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	11,502	363	1,181	-	-	9,125	22,171
Diğer Mevduat	4,481,048	1,098,819	226,806	1,639	-	809,498	6,617,810
Para Piyasalarına Borçlar	292,931	-	-	-	-	-	292,931
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	62,289	62,289
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	4,067	20,790	305,429	1,179	8,571	720	340,756
Diğer Yükümlülükler	65,542	19,266	5,352	89,706	13,561	1,425,320	1,618,747
Toplam Yükümlülükler	**4,855,090**	**1,139,238**	**538,768**	**92,524**	**22,132**	**2,306,952**	**8,954,704**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	33,697	1,598,155	1,884,992	168,895	-	3,685,739
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,191,212)	-	-	-	-	(1,494,527)	(3,685,739)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	370,439	176,334	-	-	-	-	546,773
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(35,543)	(6,412)	(34,822)	(360,515)	(47,981)	-	(485,273)
Toplam Pozisyon	**(1,856,316)**	**203,619**	**1,563,333**	**1,524,477**	**120,914**	**(1,494,527)**	**61,500**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 509,989 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Bu anlamda bunun sağlanmasını teminen Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki Türk Parası ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Söz konusu strateji doğrultusunda da vade riski Banka Yönetim Kurulu'nun tanımladığı limitler dahilinde yönetilmektedir.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	364,913	165,914	-	-	-	-	-	530,827
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	20,676	81,380	2,479	-	-	-	-	104,535
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	69	10,192	11,657	13,883	33,200	2,246	-	71,247
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5,088	39,906	36,763	111,291	656,562	574,328	-	1,423,938
Verilen Krediler (**) (***)	14,841	642,802	2,093,624	991,478	2,730,615	330,319	-	6,803,679
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Men .Değ.	-	-	125,726	110,946	840,092	9,968	-	1,086,732
Diğer Varlıklar	84,564	68,046	-	148	2,724	-	479,611	635,093
Toplam Varlıklar	**490,151**	**1,008,240**	**2,270,249**	**1,227,746**	**4,263,193**	**916,861**	**479,611**	**10,656,051**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	18,788	58,643	57,570	-	-	-	-	135,001
Diğer Mevduat	792,406	4,397,984	1,345,455	235,659	2,708	-	-	6,774,212
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	522	3,356	10,684	79,975	208,734	104,579	-	407,850
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,476,740	75	-	-	-	-	1,476,815
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	110,348	-	-	-	-	-	-	110,348
Diğer Yükümlülükler	84,872	100,475	84,891	41,758	88,921	7,945	1,342,963	1,751,825
Toplam Yükümlülükler	**1,006,936**	**6,037,198**	**1,498,675**	**357,392**	**300,363**	**112,524**	**1,342,963**	**10,656,051**
Likidite Açığı	**(516,785)**	**(5,028,958)**	**771,574**	**870,354**	**3,962,830**	**804,337**	**(863,352)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	463,429	1,078,659	1,823,565	2,051,975	2,871,209	259,611	406,256	8,954,704
Toplam Yükümlülükler	966,311	4,860,807	1,186,794	297,351	316,328	77,723	1,249,390	8,954,704
Likidite Açığı	(502,882)	(3,782,148)	636,771	1,754,624	2,554,881	181,888	(843,134)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile özkaynak hesapları dağıtılamayan olarak gösterilmiştir.
(**) Borçlu cari hesap niteliğindeki krediler 1-3 ay vade aralığında gösterilmiştir.
(***) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 517,320 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

VII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım satım ve aracılık yapılmaktadır. Saklama yönetim ve danışmanlık hizmeti verilmemektedir.

İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	49,043	20,872	47,460	21,884
TCMB	214,386	232,801	186,887	212,143
Diğer	-	13,725	-	1,809
Toplam	**263,429**	**267,398**	**234,347**	**235,836**

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)(**)	214,386	232,801	186,887	212,143
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**214,386**	**232,801**	**186,887**	**212,143**

(*) YP vadesiz serbest tutarın 232,801 Bin TL'si (31 Aralık 2009 – 212,143 Bin TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 211,119 Bin TL'si (31 Aralık 2009 –184,028 Bin TL) zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP vadesiz serbest tutar TCMB nezdinde vadesiz serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını içermektedir. TCMB tarafından zorunlu karşılıklara uygulanan faiz oranı TP için %5.00 olup YP için ise herhangi bir faiz uygulanmamaktadır (31 Aralık 2009 - TP %5.20, YP % -).
(**) 1 Ekim 2010 tarihinden geçerli olmak üzere zorunlu karşılık oranı YP hesaplar için %10'dan %11'e, TP hesaplar için %5'ten %5.5'e çıkmıştır. Ayrıca, yeni düzenleme ile Türk Parası zorunlu karşılıklara faiz ödenmesi uygulamasına son verilmiştir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir)

i. Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) (devamı)

ii) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2009 – Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 7,466 Bin TL'dir (31 Aralık 2009 – 128,798 Bin TL).

iii) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	109	-	-
Swap İşlemleri	958	62,292	112	63,594
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	422	-	1
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**958**	**62,823**	**112**	**63,595**

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	1,564	102,971	970	55,953
Yurt İçi	64	32,477	70	2,975
Yurt Dışı	1,500	70,494	900	52,978
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1,564**	**102,971**	**970**	**55,953**

3. b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	61,132	20,846	-	-
ABD, Kanada	1,982	26,600	-	-
OECD Ülkeleri (*)	6,212	4,582	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	2,618	1,789	-	-
Diğer	50	61	-	-
Toplam	**71,994**	**53,878**	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	18,429	39,906	20,118	43,211
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**18,429**	**39,906**	**20,118**	**43,211**

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,147,150	-	106,456	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,147,150**	**-**	**106,456**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 218,453 Bin TL'dir (31 Aralık 2009 – 859,575 Bin TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,423,682	1,027,743
Borsada İşlem Gören	1,423,682	1,027,743
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	6,285	6,243
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	6,285	6,243
Değer Azalma Karşılığı (-)	(6,029)	(4,626)
Toplam	**1,423,938**	**1,029,360**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	15,758	1,353	24,701	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	15,758	1,353	24,701	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	65,022	3,682	-	2,199
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	18,139	-	15,139	-
Toplam	**98,919**	**5,035**	**39,840**	**2,199**

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar (***)	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	5,765,336	102,182	416,199	64,055
İskonto ve İştira Senetleri	65,443	-	111	-
İhracat Kredileri	508,664	96	1,271	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,684	-	57	-
Yurt Dışı Krediler (**)	2,137	-	-	15,758
Tüketici Kredileri	1,077,791	3,277	56,732	771
Kredi Kartları	103,391	81	7,123	661
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	4,006,226	98,728	350,905	46,865
İhtisas Kredileri	255,984	9,897	52,782	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*)	120,994	-	16,250	-
Toplam	**6,142,314**	**112,079**	**485,231**	**64,055**

(*) 137,244 Bin TL tutarındaki faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları tabloda toplu olarak gösterilmiştir.
(**) Yurt dışı krediler içerisinde Banka'nın BTA Bank JSC'ye kullandırdığı 15,758 Bin TL tutarında kredi yer almaktadır (31 Aralık 2009 – 22,498 Bin TL).
(***) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 517,320 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı :

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar (**)	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	3,118,054	16,707	113,918	8,795
İhtisas Dışı Krediler	2,922,263	9,705	80,915	8,795
İhtisas Kredileri	195,791	7,002	33,003	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2,903,266	95,372	355,063	55,260
İhtisas Dışı Krediler	2,843,073	92,477	335,284	55,260
İhtisas Kredileri	60,193	2,895	19,779	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*)	120,994	-	16,250	-
Toplam	**6,142,314**	**112,079**	**485,231**	**64,055**

(*) 137,244 Bin TL tutarındaki faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları tabloda toplu olarak gösterilmiştir.
(**) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 517,320 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir (31 Aralık 2009 – 509,989 Bin TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	18,000	1,074,792	1,092,792
Konut Kredisi	448	345,763	346,211
Taşıt Kredisi	336	17,301	17,637
İhtiyaç Kredisi	16,932	711,728	728,660
Diğer	284	-	284
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	15,635	15,635
Konut Kredisi	-	15,484	15,484
Taşıt Kredisi	-	94	94
İhtiyaç Kredisi	-	57	57
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	100,946	721	101,667
Taksitli	22,330	-	22,330
Taksitsiz	78,616	721	79,337
Bireysel Kredi Kartları-YP	271	-	271
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	271	-	271
Personel Kredileri-TP	1,023	10,072	11,095
Konut Kredisi	-	26	26
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,023	10,046	11,069
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	5,818	4	5,822
Taksitli	2,011	4	2,015
Taksitsiz	3,807	-	3,807
Personel Kredi Kartları-YP	22	-	22
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	22	-	22
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	19,049	-	19,049
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**145,129**	**1,101,224**	**1,246,353**

(*) 30 Eylül 2010 itibariyle kredili mevduat hesabının içerisinde 1,200 Bin TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	86,179	1,198,192	1,284,371
İşyeri Kredileri	13	30,899	30,912
Taşıt Kredileri	1,921	92,941	94,862
İhtiyaç Kredileri	84,245	1,040,502	1,124,747
Diğer	-	33,850	33,850
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	122,102	326,520	448,622
İşyeri Kredileri	-	7,216	7,216
Taşıt Kredileri	678	44,182	44,860
İhtiyaç Kredileri	121,424	275,122	396,546
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	44,956	313,040	357,996
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	44,956	313,040	357,996
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3,473	-	3,473
Taksitli	452	-	452
Taksitsiz	3,021	-	3,021
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1	-	1
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1	-	1
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	13,964	-	13,964
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**270,675**	**1,837,752**	**2,108,427**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	116,582	32,383
Özel	6,687,097	5,279,520
Toplam	**6,803,679**	**5,311,903**

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	6,783,839	5,285,648
Yurt Dışı Krediler (*)	19,840	26,255
Toplam	**6,803,679**	**5,311,903**

(*) Yurt dışı krediler içerisinde 15,758 Bin TL Banka'nın BTA Bank JSC'ye kullandırdığı krediler de yer almaktadır (31 Aralık 2009 – 24,701 Bin TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	110,483	103,287
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	3,324	3,432
Toplam	**113,807**	**106,719**

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,769	21,603
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	39,414	75,272
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	272,440	200,950
Toplam	**318,623**	**297,825**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	6,866	20,158	21,273
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	6,866	20,158	21,273
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	7,196	32,148	25,949
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	7,196	32,148	25,949

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	44,735	106,095	251,254
Dönem İçinde İntikal (+)	138,228	15,802	23,302
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	119,975	125,096
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	119,975	125,096	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	24,454	39,604	43,110
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	38,534	77,172	356,542
Özel Karşılık (-)	6,769	39,414	272,440
Bilançodaki Net Bakiyesi	**31,765**	**37,758**	**84,102**

j.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	38,534	77,172	356,542
Özel Karşılık Tutarı (-)	6,769	39,414	272,440
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	31,765	37,758	84,102
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	44,735	106,095	251,254
Özel Karşılık Tutarı (-)	21,603	75,272	200,950
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	23,132	30,823	50,304
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

Banka, Eylül 2008 tarihine kadar III., IV. ve V. grup kredileri için, takipteki alacağının tamamına teminat değerleri dikkate alınmaksızın % 100 özel karşılık ayırmaktayken Eylül 2008'den sonra teminatları dikkate alarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan oranlar üzerinden karşılık ayırmaya başlamıştır.

Aralık 2009 itibariyle Banka yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda yönetmelikte belirtilen asgari oranlarla sınırlı kalmaksızın karşılık ayırma politikası benimsenmiş ve toplam nakdi kredi tutarı 50 Bin TL ve üzeri olan intikallerde, teminat değerleri dikkate alınarak karşılık ayrılmıştır.

Kredi kartı borçlarından kaynaklanan intikallerde, karşılık tutarı ilk intikal tarihinden itibaren % 100 olarak kayıtlara intikal ettirilmiştir.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

Banka'nın cari dönemde aktiften silinmiş kredisi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a.1) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	539,632	418,787
Diğer	-	-
Toplam	**539,632**	**418,787**

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yasal yükümlülükleri 338,093 Bin TL'dir (31 Aralık 2009 – 194,576 Bin TL).

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	1,086,732	1,368,180
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**1,086,732**	**1,368,180**

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak varlıklar defter değeri 209,007 Bin TL'dir (31 Aralık 2009 – 754,817 Bin TL).

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,041,688	1,281,959
Borsada İşlem Görenler	1,041,688	1,281,959
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(8,415)	(5,507)
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	53,459	91,728
Toplam	**1,086,732**	**1,368,180**

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	1,276,452	1,344,241
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(6)	(1)
Yıl İçindeki Alımlar	344,407	498,155
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(584,671)	(569,132)
Karşılık İadesi / Değer Azalışı Karşılığı (-)	(2,909)	3,189
Dönem Sonu Toplamı	1,033,273	1,276,452
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	53,459	91,728
Toplam	**1,086,732**	**1,368,180**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) Banka'nın İştiraklerine İlişkin Bilgiler :

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. (*)	Muğla/Türkiye	11.32	11.43

(*) İlgili iştirakin 31.12.2009 itibariyle denetlenmemiş finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

b) (a)'daki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler :

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
50,952	37,423	45,389	-	-	(15,867)	(31,327)	38,370

c) İştirakler Hareket Tablosu :

Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar ve iştirakler bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	4,140	4,140
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (-)	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	4,140	4,140
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

d) İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	4,140	4,140
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

e) İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar :

Seltur Turistik İşletmeler A.Ş. turizm sektöründe faaliyet göstermektedir.

f) Borsaya Kote Edilen İştirakler :

Borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır.

g) Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan İştirakler :

Bulunmamaktadır.

h) Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler :

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Banka'nın Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler :

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Şekerbank Kıbrıs Ltd. (*)	Lefkoşa/K.K.T.C	95.72	95.72
Şeker Finansal Kiralama A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	50.95	54.76
Şekerbank International Banking Unit Ltd. (*)	Lefkoşa/K.K.T.C	74.30	74.30
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	99.04	99.04
Şeker Faktoring Hizmetleri A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99
Şeker Bilişim Sanayi A.Ş.	Ankara/Türkiye	97.99	97.99

(*) İlgili bağlı ortaklıkların 30.06.2010 itibariyle en son finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

b) (a)'daki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
93,758	5,786	2,117	5,801	380	499	(17,156)	14,778
181,570	31,278	260	7,597	-	1,131	(34,300)	23,844
10,258	6,988	1,332	372	-	(6)	(1,214)	8,134
63,177	30,373	679	3,381	1,107	3,091	-	33,809
132,027	17,621	248	7,330	-	860	(1,041)	21,355

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (devamı) :

c) Bağlı Ortaklıklar Hareket Tablosu :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	59,887	47,436
Dönem İçi Hareketler	20,006	12,451
Alışlar	3,333	6,345
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	10,599	1,275
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	-	(4,286)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Karşılık İadesi / Değer Azalma Karşılıkları (-)	6,074	9,117
Dönem Sonu Değeri	79,893	59,887
Sermaye Taahhütleri	540	540
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99	99

(*)Önceki dönemlerde bağlı ortaklıklar altında takip edilen Desmer A.Ş.'ye ait hisseler 31.12.2009 tarihi itibariyle satış amaçlı duran varlık olarak sınıflanmış olup 10 Mart 2010 itibariyle satılmıştır.

d) Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	45,199	31,377
Rayiç Değer İle Değerleme	34,694	28,510
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

e) Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar :

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	10,850	10,737
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	16,908	12,855
Leasing Şirketleri	23,844	17,773
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	27,473	17,721

f) Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar :

Bağlı ortaklıklardan Şeker Finansal Kiralama A.Ş. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na kotedir.

g) Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklıklar :

Mart 2010 tarihinde Desmer A.Ş. satılmıştır.

h) Cari Dönemde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar :

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2009 – Yoktur).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2009 – Yoktur).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2009 – Yoktur).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Yoktur.

a.2) Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı : Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009 - 2,258 Bin TL).

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibariyle ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar : Yoktur.

c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler : Yoktur.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Normal itfa yöntemine göre itfa edilen maddi olmayan duran varlıklara ilişkin faydalı ömür süresi 5 yıldır.

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Yoktur.

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur.

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı : Yoktur.

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Yoktur.

e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Yoktur.

f) Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar : Yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı : Yoktur.

h) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Yoktur.

ı) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri : Yoktur.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2009 - Yoktur).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

a) 30 Eylül 2010 itibariyle indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 6,331 Bin TL (31 Aralık 2009 – 10,536 Bin TL ertelenmiş vergi varlığı) olup mali zarar ve vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.

d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(17,315)	(18,462)
Karşılıklar (*)	9,746	9,271
Finansal Varlıkların Değerlemesi	13,900	19,727
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)	**6,331**	**10,536**

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları, dava karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak	10,536	4,784
Cari Dönem (Gideri), Geliri	(4,505)	15,647
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi	300	(3,237)
Ertelenmiş Vergi Aktifi, 30 Eylül	**6,331**	**17,194**

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Yoktur (31 Aralık 2009 – 4,286 Bin TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diğer aktiflerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktiflerin Satışından Doğan Alacaklar	3,901	548
Verilen Teminatlar	60,124	73,026
Verilen Avanslardan	2,742	1,204
Bankacılık Hizm. Olan Alacaklardan	651	776
Takas Hesabı	68,200	27,615
Diğer Alacaklardan	19,872	12,019
Toplam	**155,490**	**115,188**

b) Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Nazım Hesaplarda Yer Alan Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının % 10'unu Aşıyor ise Bunların En Az % 20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

a) Mevduatın Vade Yapısı

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	148,253	-	1,015,334	1,709,107	36,682	17,762	19,265	-	2,946,403
Döviz Tevdiat Hesabı	307,884	-	796,858	683,123	79,272	54,695	135,990	-	2,057,822
Yurt İçinde Yer. K.	301,738	-	771,304	646,908	68,098	32,809	89,997	-	1,910,854
Yurt Dışında Yer. K.	6,146	-	25,554	36,215	11,174	21,886	45,993	-	146,968
Resmi Kur. Mevduatı	36,111	-	607	1,066	18	-	44	-	37,846
Tic. Kur. Mevduatı	266,352	-	446,200	456,273	34,864	575	2,307	-	1,206,571
Diğ. Kur. Mevduatı	22,372	-	114,346	361,741	13,737	1,812	128	-	514,136
Kıymetli Maden DH	11,434	-	-	-	-	-	-	-	11,434
Bankalar Mevduatı	18,788	-	43,037	19,512	52,569	1,095	-	-	135,001
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	2,133	-	-	-	-	-	-	-	2,133
Bankalar	678	-	43,037	19,512	52,569	1,095	-	-	116,891
Katılım Bankaları	15,977	-	-	-	-	-	-	-	15,977
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**811,194**	**-**	**2,416,382**	**3,230,822**	**217,142**	**75,939**	**157,734**	**-**	**6,909,213**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	158,267	-	981,268	1,761,491	41,357	14,241	15,205	-	2,971,829
Döviz Tevdiat Hesabı	244,820	-	825,893	875,114	87,629	40,895	136,205	-	2,210,556
Yurt İçinde Yer. K.	242,184	-	805,203	852,565	79,624	37,495	124,389	-	2,141,460
Yurt Dışında Yer. K.	2,636	-	20,690	22,549	8,005	3,400	11,816	-	69,096
Resmi Kur. Mevduatı	27,719	-	320	713	9	-	46	-	28,807
Tic. Kur. Mevduatı	359,130	-	273,633	426,825	5,068	43,937	2,224	-	1,110,817
Diğ. Kur. Mevduatı	18,754	-	40,820	205,237	29,989	47	146	-	294,993
Kıymetli Maden DH	808	-	-	-	-	-	-	-	808
Bankalar Mevduatı	9,125	-	4,419	7,447	-	1,180	-	-	22,171
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	102	-	-	-	-	-	-	-	102
Bankalar	992	-	4,419	7,447	-	1,180	-	-	14,038
Katılım Bankaları	8,031	-	-	-	-	-	-	-	8,031
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**818,623**	**-**	**2,126,353**	**3,276,827**	**164,052**	**100,300**	**153,826**	**-**	**6,639,981**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı)

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan (*)		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	1,589,455	1,612,896	1,356,948	1,358,933
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	766,726	760,881	676,106	718,753
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**2,356,181**	**2,373,777**	**2,033,054**	**2,077,686**

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

c) Merkezi Yurt Dışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı:

Banka'nın merkezi Türkiye'de olup tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

d) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	3,536	3,656
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	99	-	-
Swap İşlemleri	92,287	1,651	115,100	6,721
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	36	452	-	1
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**92,323**	**2,202**	**115,100**	**6,722**

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	43,931	25,485	34,236	30,936
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	295,031	-	223,670
Toplam	**43,931**	**320,516**	**34,236**	**254,606**

3. b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	30,091	44,797	34,236	33,359
Orta ve Uzun Vadeli	13,840	275,719	-	221,247
Toplam	**43,931**	**320,516**	**34,236**	**254,606**

3. c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	1,466,815	-	292,931	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,449,896	-	271,163	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	3,520	-	4,223	-
Gerçek Kişiler	13,399	-	17,545	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**1,466,815**	**-**	**292,931**	**-**

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşıyorsa, bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama Borçları	8,024	-	3,288	277
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	(1,576)	-	(1,069)	(36)
Toplam	**6,448**	**-**	**2,219**	**241**

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin işlemler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	77,303	60,095
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	54,920	40,201
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	10,968	11,951
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	8,248	5,714
Diğer	3,167	2,229

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 10,424 Bin TL (31 Aralık 2009– 2,859 Bin TL) olup bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 51,670 Bin TL'dir (31 Aralık 2009 – 50,725 Bin TL).

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standart'ında belirtilen Aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Cari yıl için kullanılan iskonto oranı % 11, enflasyon oranı % 4.8'dir.
- Cari yıla ilişkin hesaplamada 31 Aralık 2009 itibariyle geçerli olan 2,365.16 TL düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.
- Tavan maaş tutarının her yıl enflasyon oranında artacağı varsayılmıştır.
- Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 tablosu kullanılmıştır.

Banka, 30 Eylül 2010 tarihi itibariyle kıdem tazminatı yükümlülüğü için ayrılan 21,478 Bin TL (31 Aralık 2009 – 24,867 Bin TL) karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır.

Banka, 30 Eylül 2010 tarihi itibariyle 3,033 Bin TL (31 Aralık 2009 – 808 Bin TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibariyle	24,867	21,431
Cari hizmet maliyeti	2,002	1,770
Faiz maliyeti	2,025	1,908
Aktüeryal kayıp/kazanç	-	-
Muhasebeleştirilmiş kayıp/kazanç	-	-
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(7,416)	(4,864)
Toplam	**21,478**	**20,245**

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı):

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının % 10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler	51,670	50,725
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	1,168	1,403
Sandık karşılığı	-	-
Dava karşılıkları	14,896	16,101
Prim karşılığı	5,317	14,000
TMSF prim karşılığı	3,200	3,567
BDDK katılım payı	672	804
Diğer karşılıklar	3,237	3,560
Toplam	**80,160**	**90,160**

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

f.1) SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler :

Banka zorunlu olarak sosyal sigorta fonlarına katkı payı ödemesi yapmaktadır. Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda;

- Devir tarihi itibariyle devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9.80 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği,

hususlarına yer verilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

f.1)SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler (devamı):

Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38 inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda teknik açık bulunmaması sebebiyle herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31 Aralık 2009 itibariyle yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SSK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada, CSO 1980 mortalite tablosu, % 9.80 teknik faiz oranı ve % 34.50 prim oranı dikkate alınmıştır. Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2009 itibariyle SSK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2009
Aktiflerin Muhtemel Emekli Aylıklarının Riyazi İhtiyatı	(105,124)
Muhtemel Dul ve Yetim Riyazi İhtiyatı	(38,942)
Pasiflerin Riyazi İhtiyatı	(384,637)
Sandıktan Ayrılan Üyeler için Sosyal Güvenlik Kurumları'na Verilecek Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	(59,720)
Sağlık ve Cenaze Giderleri İhtiyatı	(70,389)
Varlıklar (*)	317,399
Aktif Üyelerin Primlerinin Peşin Değeri	336,479
Müşterek Üyelerin Diğer Sosyal Güvenlik Kurumları'ndan Alınacak Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	32,571
Fiili ve Teknik Fazla/(Açık) Tutarı	**27,637**

(*) Varlıklar Sandık tarafından rayiç değerleri ile gösterilmiş ve aktüeryal hesaplamada rayiç değerleriyle dikkate alınmıştır.

Vakfın güncellenmiş değerleri ile gösterilen varlıklar aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	31.12.2009
Bankalar ve Diğer Finansal Yatırımlar	246,051
İştirakler	18,468
Gayrimenkul	50,605
Diğer	2,275
Toplam	**317,399**

f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri :

Bakınız beşinci bölüm II /8 f.1 nolu dipnot.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle mali kar üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı 25,439 Bin TL olup 5,209 Bin TL peşin ödenmiş kurumlar vergisi ile netleştirilerek finansal tablolara yansıtılmıştır. (31 Aralık 2009 tarihi itibariyle mali kar üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı 54,925 Bin TL olup 53,392 Bin TL peşin ödenmiş kurumlar vergisi ile netleştirilerek finansal tablolara yansıtılmıştır).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	20,230	1,533
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5,718	4,956
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,119	256
BSMV	5,945	6,610
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	168	221
Diğer	3,297	3,714
Toplam	**36,477**	**17,290**

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	108	105
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	216	210
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası–İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**324**	**315**

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Yoktur.

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	29,928	-	32,145
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**29,928**	**-**	**32,145**

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	750,000	500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal Sermaye'yi ifade etmektedir.

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı :

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır. Kayıtlı sermaye tavanı tutarı 750,000 Bin TL'dir.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye (*)	750,000	750,000

(*) Kayıtlı sermaye tavanı 29 Nisan 2010 itibariyle 750,000 Bin TL'ye çıkarılmış olup 7553 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır.Ödenmiş sermaye 28 Haziran 2010 tarihi itibariyle 750,000 Bin TL'ye çıkarılmıştır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler : 28 Haziran 2010 itibariyle Banka'nın sermayesi 250,000 Bin TL artırılmış olup 162,210 Bin TL'si olağanüstü yedeklerden, 59,300 Bin TL'si diğer sermaye yedeklerinden, 11,220 Bin TL'si iştirak satış karından, 5,270 Bin TL'si hisse senedi ihraç primlerinden ve 12,000 Bin TL'si Genel Kurul'da onaylanan 2009 yılı karından karşılanmıştır.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler : 250,000 Bin TL tutarındaki sermaye artışının 59,300 Bin TL'si diğer sermaye yedeklerinden, 5,270 Bin TL'si hisse senedi ihraç primlerinden karşılanmıştır.

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar : Yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

f) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi Bütçe ve Mali Kontrol Grubu tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Banka'nın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simulasyonları ve senaryo analizleri ile Banka'nın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler :

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	(1,052)	-	(7,123)	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	4,023	18	5,166	79
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**2,971**	**18**	**(1,957)**	**79**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	18	79
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-
Toplam	**18**	**79**

13. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	32,382	25,200
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	14,781	14,557
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**47,163**	**39,757**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

14. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	365,445	409,723
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**365,445**	**409,723**

15. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri	674,944	157,257
Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri	-	-
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	167,027	148,518
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	429,437	430,137
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	188,074	170,973
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	2,168	2,290
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	2,551	2,540
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	4,335	3,517
Zorunlu Karşılık için Ödeme Taahhütlerimiz	-	387,751
Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri (*)	22,640,336	-
Toplam	**24,108,872**	**1,302,983**

(*)11 Aralık 2009 tarihli 27429 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 30 Haziran 2010 tarih itibariyle Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri hesabı açılmıştır.

b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	46,742	35,065
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-
Banka Aval ve Kabulleri	38,741	46,899
Akreditifler	249,746	180,513
Toplam	**335,229**	**262,477**

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	2,372,910	2,116,893
Geçici Teminat Mektupları	738,290	274,289
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Diğer Teminat Mektupları	309,741	319,546
Toplam	**3,420,941**	**2,710,728**

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	105,801	81,455
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	57,616	2,865
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	48,185	78,590
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,650,369	2,891,750
Toplam	**3,756,170**	**2,973,205**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı):

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	5,909	0.20	363	0.04	5,232	0.25	1,445	0.16
Çiftçilik ve Hayvancılık	4,916	0.17	363	0.04	3,304	0.15	1,445	0.16
Ormancılık	876	0.03	-	-	1,785	0.09	-	-
Balıkçılık	117	0.00	-	-	143	0.01	-	-
Sanayi	424,366	15.08	296,744	31.56	192,920	9.31	291,535	32.37
Madencilik ve Taşocakçılığı	45,273	1.61	4,497	0.48	8,919	0.43	20,633	2.29
İmalat Sanayi	222,899	7.92	277,633	29.53	165,068	7.97	255,673	28.39
Elektrik, Gaz, Su	156,194	5.55	14,614	1.55	18,933	0.91	15,229	1.69
İnşaat	1,438,426	51.08	305,200	32.46	1,019,814	49.20	253,680	28.17
Hizmetler	944,631	33.55	337,853	35.93	853,033	41.16	353,773	39.29
Toptan ve Perakende Ticaret	358,654	12.74	129,924	13.82	395,314	19.08	101,386	11.26
Otel ve Lokanta Hizmetleri	13,531	0.48	18,568	1.97	12,694	0.61	22,548	2.50
Ulaştırma ve Haberleşme	74,594	2.65	73,882	7.86	49,297	2.38	70,674	7.85
Mali Kuruluşlar	210,118	7.46	66,486	7.07	173,277	8.36	110,019	12.23
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	212,337	7.54	29,929	3.18	198,392	9.57	44,145	4.90
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	4,053	0.14	36	0.00	4,615	0.22	37	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	71,344	2.54	19,028	2.03	19,444	0.94	4,964	0.55
Diğer	2,559	0.09	119	0.01	1,647	0.08	126	0.01
Toplam	**2,815,891**	**100.00**	**940,279**	**100.00**	**2,072,646**	**100.00**	**900,559**	**100.00**

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	2,675,499	594,954	131,151	19,337
Aval ve Kabul Kredileri	-	38,729	-	12
Akreditifler	-	248,481	-	1,265
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	9,241	31,727	-	5,774

Banka, 119,515 Bin TL tutarındaki (31 Aralık 2009 – 104,882 Bin TL) nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 51,670 Bin TL (31 Aralık 2009 – 50,725 Bin TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	1,680,306	1,493,567
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	4,153	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1,607,021	1,469,073
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	69,132	24,494
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	979,129	1,032,046
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	979,129	1,032,046
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**2,659,435**	**2,525,613**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**2,659,435**	**2,525,613**

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, Banka'nın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler :

Banka'nın türev işlemleri yabancı para swap, faiz swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin rayiç değerinin tespitinde, söz konusu işlemler bilanço tarihindeki piyasa faiz oranları kullanılarak ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları ile sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak bilanço tarihine kadar iskonto edilerek hesaplanmakta ve arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, bu işlemler finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısıyla gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı):

Banka'nın 30 Eylül 2010 itibariyle, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Cari Dönem								
TL	1,096	1,087	283,521	667,107	24,347	10,796	-	-
USD	-	-	452,112	584,327	10,248	23,741	-	-
EURO	985	985	572,294	-	-	-	-	-
DİĞER	-	-	16,412	10,377	-	-	-	-
Toplam	**2,081**	**2,072**	**1,324,339**	**1,261,811**	**34,595**	**34,537**	**-**	**-**
Önceki Dönem								
TL	-	-	3,000	882,435	-	12,566	-	-
USD	-	-	538,068	328,876	11,928	-	-	-
EURO	-	-	720,178	-	-	-	-	-
DİĞER	-	-	17,199	11,363	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**1,278,445**	**1,222,674**	**11,928**	**12,566**	**-**	**-**

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle, nakit akış riskinden koruma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2009- Yoktur).

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle, net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2009- Yoktur).

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

a.1) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.

a.3) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi :

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Eylül 2010 tarihi itibariyle açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur.

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır:

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 498 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 30,454 Bin TL'dir. Bu davalar için 14,896 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2009 tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve devam eden toplam 616 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 30,346 Bin TL'dir. Bu davalar için 16,101 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin bilgiler mali bünyeye ilişkin açıklamalardaki "başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler"e ilişkin açıklama ve dipnotlar VII. maddesinde açıklanmıştır.

5. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler :

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından yapılan çalışmaya ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Fitch Ratings: Aralık 2009

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	BBB+ (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	**D**
Destek Notu	**5**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	570,039	36,976	672,878	37,797
Kısa Vadeli Kredilerden	284,982	16,222	401,764	23,066
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	267,769	20,754	262,593	14,731
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	17,288	-	8,521	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	30	6	16	4
Yurt Dışı Bankalardan	2	196	112	501
Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**32**	**202**	**128**	**505**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	2,337	212	1,119	95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	56,394	822	86,011	2,182
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	103,811	76	185,975	23
Toplam	**162,542**	**1,110**	**273,105**	**2,300**

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	5,108	7,931

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler (*)	2,195	6,946	3,883	14,921
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	2,195	840	3,883	1,065
Yurt Dışı Bankalara	-	6,106	-	13,856
Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**2,195**	**6,946**	**3,883**	**14,921**

(*) Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	18	136

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymet ve buna ilişkin verilen faiz bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1,946	-	-	-	-	-	1,946
Tasarruf Mevduatı	27	64,647	112,382	2,955	1,010	1,115	-	182,136
Resmi Mevduat	-	17	42	1	-	3	-	63
Ticari Mevduat	396	19,773	31,610	3,987	810	119	-	56,695
Diğer Mevduat	-	4,713	34,755	781	73	7	-	40,329
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**423**	**91,096**	**178,789**	**7,724**	**1,893**	**1,244**	**-**	**281,169**
Yabancı Para								
DTH	59	12,518	12,945	1,626	779	2,511	-	30,438
Bankalar Mevduatı	-	29	-	-	-	-	-	29
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**59**	**12,547**	**12,945**	**1,626**	**779**	**2,511**	**-**	**30,467**
Genel Toplam	**482**	**103,643**	**191,734**	**9,350**	**2,672**	**3,755**	**-**	**311,636**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GelirTablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Diğer	11,984	1,810
Toplam	**11,984**	**1,810**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1,252,009**	**2,229,526**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	41,178	37,779
Türev Finansal İşlemlerden Kar	204,843	299,286
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,005,988	1,892,461
Zarar (-)	**1,257,550**	**2,306,254**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6,612	1,982
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	307,317	384,060
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	943,621	1,920,212

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgi:

Kar-zarar tablosunda 30 Eylül 2010 itibariyle diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 108,437 Bin TL'lik tutarın, 82,382 Bin TL'si geçmiş yıllara ait giderlerin iptalinden ve 26,055 Bin TL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2010 itibariyle geçmiş yıllara ait giderlerin iptali tutarının 52,078 Bin TL'si kredi özel karşılık iptalleri, 11,160 Bin TL'si gayrinakdi karşılık iadeleri, 3,993 Bin TL'si menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iadesi ve 15,151 Bin TL'si ise dava karşılığı, genel karşılık, kıdem tazminatı karşılığı ve komisyon iadelerinden oluşmaktadır.

Kar-zarar tablosunda 30 Eylül 2009 itibariyle diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 66,838 Bin TL'lik tutarın, 59,887 Bin TL'si geçmiş yıllara ait giderlerin iptalinden ve 6,951 Bin TL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2009 itibariyle geçmiş yıllara ait giderlerin iptali tutarının 25,573 Bin TL'si kredi özel karşılık iptalleri, 12,176 Bin TL'si gayrinakdi karşılık iadeleri, 41 Bin TL'si menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iadesi ve 22,097 Bin TL'si ise dava karşılığı, genel karşılık, kıdem tazminatı karşılığı ve komisyon iadelerinden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	72,878	118,384
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	41,797	31,980
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	13,944	48,193
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	17,137	38,211
Genel Karşılık Giderleri	17,208	5,502
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2,553	6,826
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	15	4
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,538	6,822
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	3,778	7,730
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	3,778	7,730
Diğer (*)	11,910	20,896
Toplam	**108,327**	**159,338**

(*) Diğer karşılıklar 7,339 Bin TL gayrinakdi krediler özel karşılığını içermektedir (30 Eylül 2009 – 9,418 Bin TL gayrinakdi krediler özel karşılığı).

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	171,327	164,766
Kıdem Tazminatı Karşılığı	4,027	3,678
Kısa Vadeli Çalışan Hakları Yükümlülükleri Karşılığı Gideri	2,226	953
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	12,395	11,140
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,848	3,826
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	79	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	684	622
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	110,145	83,789
Faaliyet Kiralama Giderleri	20,748	19,065
Bakım ve Onarım Giderleri	1,943	943
Reklam ve İlan Giderleri	13,807	6,668
Diğer Giderler	73,647	57,113
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	61	8
Diğer (*)	39,797	36,562
Toplam	**345,589**	**305,344**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 10,310 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 565 Bin TL dava karşılığı ve 5,250 Bin TL prim karşılığı bulunmaktadır (30 Eylül 2009 – 14,832 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 4,387 Bin TL dava karşılığı ve 5,250 Bin TL prim karşılığı).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibariyle vergi öncesi karının bir önceki yılın aynı dönemine göre % 19.96 azalmasının sebebi; piyasalardaki faiz oranları daralmasının faiz geliri üzerindeki etkisi olarak görülmektedir. Bir önceki yılın aynı dönemine göre Banka'nın net faaliyet gelirleri % 6.99 azalmış, net ücret ve komisyon gelirleri % 2.01 artmış, karşılıklar % 32.01 azalmış, diğer faaliyet gelirleri % 62.24 ve diğer faaliyet giderleri % 13.18 oranında artmıştır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama :

a) 30 Eylül 2010 itibariyle hesaplanan cari vergi gideri 25,439 Bin TL'dir (30 Eylül 2009 – 53,392 Bin TL) ve ertelenmiş vergi gideri 4,505 Bin TL'dir (30 Eylül 2009 – 15,647 Bin TL ertelenmiş vergi geliri).

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 4,505 Bin TL'dir (30 Eylül 2009 – 15,647 Bin TL ertelenmiş vergi geliri).

Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibariyle gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri yoktur (30 Eylül 2009 – Yoktur).

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi Öncesi Kar	133,896	167,293
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi (30.09.2009 - %20)	26,779	33,459
İlaveler	65,965	88,552
İndirimler	(67,305)	(68,619)
Cari Vergi Karşılığı	**25,439**	**53,392**

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibariyle net dönem karının bir önceki yılın aynı dönemine göre % 19.76 azalmasının sebebi; piyasalardaki faiz oranları daralmasının faiz geliri üzerindeki etkisi olarak görülmektedir.

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar :

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur.

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi : Yoktur.

c) Azınlık paylarına ait kar/zarar : Yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının % 10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az % 20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankacılık Hizmet Gelirleri	53,094	55,269

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	5,961	7,007
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	2,102	4,985
Diğer	3,010	4,276
Toplam	**11,073**	**16,268**

e) Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı : Yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler :

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları (*)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	103,287	26,609	46,226	2,199	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	110,483	16,976	80,780	5,035	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	5,108	51	3,436	15	-	-

(*) Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklarına verilen krediler içerisindeki BTA Bank JSC'nin 15,758 Bin TL tutarındaki kredileri önceki dönemde ikinci grup kredi olarak sınıflandırılmıştır.

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	110,421	40,780	23,323	4,430	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	103,287	26,609	46,226	2,199	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	7,931	190	2,030	15	-	-

.

c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	8,656	4,504	25,754	171,139	-	-
Dönem Sonu	1,561	8,656	26,306	25,754	-	-
Mevduat Faiz Gideri	18	136	610	8,626	-	-

c.2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontroldeki kuruluşlarla ilişkileri :

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi Kredi	191,263	2.75
Gayrinakdi Kredi	22,011	0.59
Mevduat	27,867	0.40
Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri	-	-

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı : b) maddesinde açıklanmıştır.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler : Yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (devamı):

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 30 Eylül 2010 tarihi itibariyle 6,448 Bin TL'dir. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının % 1.99'unu oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

f) Banka'nın üst yönetimine 2010 yılı içerisinde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 11,591 Bin TL'dir (30 Eylül 2009 – 12,287 Bin TL).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4 Kasım 2010 tarihi itibariyle Bankanın hissedarlarından Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı ile BTA Securities JSC temsilcilerinin verdikleri ortak önerge ile Yönetim Kurulu Üyeliklerine Erdal Arslan ve Ulf Wokurka bağımsız üye olarak atanmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 5 Kasım 2010 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar:

Bulunmamaktadır.